產品資料概要

Eastspring Investments –
Global Multi Asset Income Plus Growth Fund
瀚亞投資 – 環球多元資產收益及增長基金

發行人：Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.　　2026年4月

- **本概要提供有關瀚亞投資 – 環球多元資產收益及增長基金(「子基金」)的重要資料。**
- **本概要是香港章程概要的一部分。**
- **閣下不應單憑本概要投資於子基金。**

資料概覽

管理公司：	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	
投資經理：	Eastspring Investments (Singapore) Limited (內部授權，於新加坡)	
保管人：	The Bank of New York Mellon SA/NV Luxembourg branch	
全年經常性開支比率#：	A_{DM}類：	1.55%
	#經常性開支比率是根據應向有關股份類別支取的截至2025年12月31日止12個月期間的持續開支計算，並以該股份類別於相同期間的平均資產淨值之百分比表示。此數字每年均可能有所變動。	
交易頻密程度：	每日(盧森堡及香港及該子基金的資產主要投資的國家的銀行的完整營業日)	
基本貨幣：	美元	
派息政策：	A_{DM}類	股息可每月宣派及派付

董事會可按其酌情決定從子基金的資本中支付股息或從總收入中支付股息，而另一方面從子基金的資本支取／支付子基金的全部或部分費用及開支，導致供子基金支付股息的可分派收入有所增加，因此，子基金可實際上從資本中支付股息。從資本中支付及／或實際上從資本中支付的股息金額相當於退還或提取投資者部分原有投資或歸屬於該原有投資的任何資本收益。任何涉及從資本及／或實際上從資本中支付股息的分派可能導致每股資產淨值即時減少。

董事會可在獲得證監會的事先批准（如需要）及向投資者發出不少於一個月的事先通知（如需要）後修改分派政策。

財政年度終結日： 12月31日

最低投資額：

股份類別	首次投資額	其後投資額
A_{DM}類	500美元	50美元

本基金是什麼產品？

瀚亞投資 – 環球多元資產收益及增長基金是瀚亞投資的子基金，是一家於盧森堡註冊的開放式投資公司，受盧森堡Commission de Surveillance du Secteur Financier（「CSSF」）監管。

目標及投資策略

目標及策略

子基金的目標是透過施行活躍管理的投資策略，在中至長期內提供收入及適度資本增長。此策略結合酌情決定及以規則為基礎的方式，以靈活應對不斷變化的市況。

子基金投資於多元化系列的合資格全球資產，包括但不限於股票（及股票相關證券）、定息／債務證券、貨幣及現金及其等價物。對資產類別的參與將主要（子基金至少66%的資產淨值）通過：直接股票及定息／債務證券（包括主權債務、高收益債券、CMBS、ABS、MBS及可換股債券）、集體投資計劃的單位、交易所買賣基金、貨幣市場工具及金融衍生工具（「**FDIs**」）（例如遠期、期貨、期權、掉期、掉期期權、信貸違約互換及總回報掉期）。子基金可透過認可交易所或通過場外交易市場使用**FDIs**作對沖及有效組合管理。場外**FDIs**可用作透過參與一籃子UCITS合資格工具以施行策略。就有效組合管理目的而對**FDIs**的總投資參與一般預期少於子基金資產淨值的50%，但在若干情況下可最高達子基金資產淨值的100%（例如：當衍生工具市場提供比正常情況較大機會獲取更高回報時或存在市場下滑的高風險時）。[1]子基金亦可將其合計最多10%的資產淨值投資於另類資產類別。此目標亦可透過將其最多100%的資產淨值投資於獲證監會認可的其他集體投資計劃或根據證監會發佈的認可司法管轄區清單的合資格計劃而達致，惟在任何一個該等計劃的投資不可超過子基金資產淨值的20%。

子基金採用靈活的資產配置方法及提供一個多元化的多重資產投資組合。子基金的資產配置將根據投資經理的觀點、考慮到在決定其股本配置時的宏觀經濟和國家觀點及在決定其定息配置時的宏觀經濟、信貸和利率觀點而改變。

子基金可將其最多100%的資產淨值投資於低於投資級別（即標準普爾給予的BBB－以下或穆迪投資者服務公司或惠譽評級給予的可資比較評級）或如未獲評級，則具投資經理釐定的可資比較質素的定息／債務證券。就本子基金而言，「未獲評級」定息／債務證券一詞的定義指該定息／債務證券本身或其發行人均無獲標準普爾、穆迪投資者服務公司或惠譽評級給予信貸評級。

子基金亦可將其資產淨值最多5%投資於受壓證券及違約證券。子基金可將其少於25%的資產淨值投資於具吸收虧損特點的債務工具，當中可將其最多5%的資產淨值投資於具吸收虧損特點的或然可換股債券（例如：具機械性觸發事件的額外一級資本及二級資本票據（即減記或轉換為具預訂觸發事件的股本特點之債務工具））及可將其最多20%的資產淨值投資於具吸收虧損特點的非優先高級債務及其他次級債務。

子基金可將其部分資產淨值投資於任何國家、界別或任何特定市值的公司而不受任何限制。根據以上策略，子基金可不時將其超過30%的資產淨值投資於全球任何單一國家或地區，例如：美國。

基準

本子基金屬主動管理，並無參考某項基準進行管理。

[1] 有關子基金的全球風險的額外資料可參閱香港章程概要附錄五「風險管理」下的「風險價值（「VaR」）法」一節。

使用衍生工具／投資衍生工具

子基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達子基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱香港章程概要，了解風險因素等詳情。

1. 一般投資風險

- 子基金的投資組合價值可能因以下任何主要風險因素而下跌，因此閣下在子基金的投資可能蒙受損失。閣下可能無法取回原來的投資。過往表現並不代表未來表現。投資回報水平並不固定而且會變動。

2. 有關動態資產配置策略的風險

- 子基金的投資可不時予以調整，因此，子基金可能招致較採取靜態配置策略的基金為高的交易成本。子基金的投資的該動態資產配置未必在所有情況及市場狀況下均可達致所預期的效果。

3. 股票市場風險

- 子基金在股本證券及股票相關證券的投資須承受一般市場風險，股本證券的價值可能因多種因素，例如：投資情緒、政治和經濟狀況轉變及發行人特定因素而波動。

4. 投資於其他集體投資計劃及交易所買賣基金的風險

- 子基金將須承受其可能投資的其他集體投資計劃及交易所買賣基金所附帶的風險。子基金對其他集體投資計劃及交易所買賣基金的投資並無控制權，並不保證其他集體投資計劃及交易所買賣基金的投資目標及策略將成功達致，這可能對子基金的資產淨值造成負面影響。

- 子基金可能投資的其他集體投資計劃及交易所買賣基金未必受證監會監管。投資其他集體投資計劃及交易所買賣基金時可能涉及額外的成本。概不保證其他集體投資計劃及交易所買賣基金將時刻具備足夠流動資金以應付子基金可能提出的贖回要求。

5. 投資定息／債務證券的風險

- *利率風險：*定息／債務證券承受利率波動。一般而言，利率下跌時，定息／債務證券價格上升，而在利率上升時，定息／債務證券的價格則下跌。

- *信貸風險：*投資於定息／債務證券須承受定息／債務證券發行人的信貸違約風險。不利的經濟狀況、不可預期的利率上升、未能提供額外資金可削弱發行人履行其債務責任的能力，可能導致發行人違約。

- *與低於投資級別或未獲評級定息／債務證券相關的風險：*低於投資級別或未獲評級的定息／債務證券較易承受信貸風險，其中高收益定息／債務證券提供較高收益以補償此等證券較低的信用或較高的違約風險。與高評級定息／債務證券相比，該等證券一般流動性較低、波動性較高及承受較高的本金和利息虧損風險。

- *交易對手風險：*子基金將承受其交易對手的信貸風險，交易對手的任何違約行為（例如因無力償債）可導致子基金的重大損失。

- *信貸評級下調風險：*定息／債務證券或其發行人的信貸評級其後可能被下調。倘若信貸評級被下調，子基金的價值可能受到不利影響。投資經理可能或未必能夠出售被降級的定息／債務證券。

- *主權債務風險：*子基金投資由政府發行或擔保的證券或會涉及政治、社會及經濟風險。在不利情況下，主權發行人未必能夠或願意償還到期本金及／或利息，或可能要求子基金參與重組該等債務。若主權債務發行人違約，子基金或會蒙受重大損失。

- *估值風險：*子基金的投資的估值可能涉及不確定性及判定性決定。如該估值結果是不正確，這可能影響子基金的資產淨值計算。

- *信貸評級風險：*評級機構給予的信貸評級須受限制，並不時刻保證證券及／或發行人的信用可靠性。再者，投資經理認為質素與具投資級別的證券相若的未獲評級定息／債務證券可能展示出與低於投資級別的證券類似的質素及行為（例如：流動性、定價、違約的可能性）。與高評級定息／債務證券相比，該等證券一般流動性較低、波動性較高及承受較高的本金和利息虧損風險。

6. 投資於可換股債券的風險

- 可換股債券是債務和股票的混合體，准許持有人在一個指定未來日期轉換為發行有關債券的公司之股份。因此，可換股債券將面對股票變動及較傳統債券為高的波動性。投資於可換股債券須承受與可資比較的傳統債券投資所附帶的相同利率風險、信貸風險、流動性風險及預付風險。

7. 小型／中型公司風險

- 子基金可投資於小型／中型公司的證券，而由於成交量不足或買賣的限制，小型／中型公司的證券與較大型公司相比，流動性一般可能較低及其價格在不利經濟發展的情況下可能會較波動，這可能導致股份價格波動。

8. 集中風險

- 儘管子基金是一隻全球基金，惟子基金的投資可能集中於某特定地理位置，例如：美國。子基金的價值可能較具有更多元化投資組合的基金更為波動。

- 子基金的價值可能較容易受影響著相關市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件所影響。

9. 新興市場風險

- 子基金投資於新興市場，涉及較高風險及投資於發展較成熟市場通常不附帶的特別考慮因素，因當中涉及（其中包括）更高的政治、稅務、經濟、外匯管制、流動性、較高波幅、結算、保管及法律／監管風險等因素。

10. 波動性及流動性風險

- 與發展較成熟市場相比，子基金在若干市場（例如：中國）債券的投資或須承受較高的波動性及較低的流動性。在該等市場買賣的證券價格可能反覆不定。該等證券的買賣差價大，以及子基金可能招致重大交易成本。

- 子基金可能有流動性風險（例如低交投量）的投資，倘未能於適當時間或價格出售此等投資，可能會蒙受重大損失。

11. 貨幣及匯率風險

- 子基金投資的資產可能以不同於子基金的基本貨幣及閣下所持股份的貨幣之貨幣計值。此外，股份類別可以子基金的基本貨幣以外的貨幣命名。子基金的資產淨值可能受到相關資產的貨幣、子基金的基本貨幣及閣下所持股份的貨幣之間的外幣匯率之不利變動，以及外匯管制轉變的不利影響。

12. 衍生工具風險

- 衍生工具涉及與較傳統的證券投資不同並在若干情況下較大的風險。與衍生工具有關的某幾類風險為市場風險、管理風險、信貸風險、交易對手風險、流動性風險、波動性風險、經營風險、槓桿風險、估值風險及場外交易風險。

- 子基金可使用FDIs作對沖及有效組合管理目的，然而，子基金就此使用衍生工具可能變得無效，而子基金或會蒙受重大損失。

13. 與從／實際上從資本中支付股息相關的風險

- 投資者應注意，如分派已宣派及從子基金中支付，瀚亞投資的董事會可按其酌情決定從子基金的資本中支付股息或從總收入中支付股息，而另一方面從子基金的資本支取／支付子基金的全部或部分費用及開支，導致供子基金支付股息的可分派收入有所增加，因此，子基金可實際上從資本中支付股息。

- 從資本中支付的股息及／或實際上從資本中支付的股息金額相當於退還或提取投資者部分原有投資或歸屬於該原有投資的任何資本收益。任何涉及從子基金的資本支付股息或實際上從子基金的資本支付股息（視情況而定）的分派將導致每股資產淨值即時減少。

子基金過往的業績表現如何？

附註：

- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值對資產淨值作為計算基礎，股息會滾存再作投資（如適用）。
- 上述數據顯示A_{DM}類總值在有關曆年內的升跌幅度。
- 業績表現以美元計算，包括考慮到基金的費用，但不包括基金可能向閣下收取的認購費及贖回費。
- 如年內沒有顯示有關的業績表現，即代表當年沒有足夠數據作提供業績表現之用。
- 子基金發行日期：2016年
- A_{DM}類發行日期：2016年
- A_{DM}類為可供在香港銷售及零售股份類別，故管理公司視A_{DM}類為最恰當而有代表性的股份類別。

本基金有否提供任何保證？

本子基金並不提供任何保證。閣下未必能取回全數投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須支付的收費

閣下買賣子基金股份或須支付以下費用。

費用	閣下須支付
認購費	最多為首次認購價或適用每股資產淨值的5%
轉換費	無（閣下應注意個別分銷商可酌情收取轉換費。）
贖回費	無

子基金持續支付的費用

以下收費將從子基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）
管理費	現時為1.25%；最多為1.25%
營運及服務開支（付予管理公司）	現時為0.25%；最多為0.30%
保管費（有關妥善保管資產）	包括在營運及服務開支內
表現費	不適用
行政費	包括在營運及服務開支內

其他費用

閣下買賣子基金股份可能須支付其他費用。

其他資料

- 認可分銷商於其內部截止時間收妥繼而於下午2時正（盧森堡時間）（即於每個估值日中央行政代理的交易截止時間）之前轉交予SICAV的中央行政代理的股份認購及贖回要求，一般按隨後釐定的子基金資產淨值執行。然而，於作出認購或贖回指示前，請向閣下的分銷商查詢子基金的估值日及分銷商的內部交易截止時間（可能早於中央行政代理的交易截止時間）。閣下亦可向香港代表查詢子基金的估值日。

- 本子基金在每一個營業日計算資產淨值及在www.eastspring.com.hk刊登股份價格。

- 股息組成成分資訊，即從(i)可分派收入淨額及(ii)資本中支付的相對金額，可向香港代表索取，並將於網站www.eastspring.com.hk刊登。謹請注意，股息組成成分資訊將只列示連續12個月期間的資訊。

- 閣下可於www.eastspring.com.hk取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。

- 網站www.eastspring.com.hk未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明。